

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2022 (Cifras expresadas en Quetzales)

DESCRIPCIÓN	PARCIAL
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	
Cobro por intereses	611,602,753.70
Cobro por comisiones	1,057,650,750.17
Cobro por servicios	283,856,725.23
Pago por intereses	-133,146,813.60
Pago por comisiones	-181,625.91
Pago por servicios	-838,576,065.58
Pago por gastos de administración	-583,938,391.47
Ganancia o pérdida cambiario (neto)	13,861,462.59
Cartera de créditos:	-
Ingreso por amortizaciones	48,117,826,674.98
Egreso por desembolsos	-48,707,003,239.57
Otras inversiones:	-
Ingreso por desinversión	-
Egreso por colocación	-
Créditos obtenidos:	-
Ingresos por créditos	2,400,000,000.00
Egresos por amortización de créditos	-2,520,000,000.00
Obligaciones financieras:	-
Ingresos por colocación	0.00
Egresos por redención o readquisición	0.00
Venta de activos extraordinarios	-
Impuesto sobre la renta pagado	-16,786,473.73
Otros ingresos de operación	-
Otros egresos de operación	-127,533,694.22
Flujo neto de efectivo por actividades de operación.	-442,367,937.41
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Inversiones permanentes	
Ingreso por venta de inmuebles y muebles	4,115.39
Egreso por compra de inmuebles y muebles	-115,018,778.08
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de inversión	-115,014,662.69
FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	
Dividendos pagados	-31,280,000.00
Flujo neto de efectivo procedente de actividades de financiación.	-31,280,000.00
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo	-588,662,600.10
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al principio del periodo	1,437,613,072.63
Efectivo (disponibilidades) y equivalentes al efectivo al final del periodo	848,950,472.53

EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO


DESCRIPCIÓN	TOTALES
Efectivo (disponibilidades) al inicio del período	1,437,613,072.63
Inversiones (menor o igual a 3 meses de vencimiento)	0.00
Ganancia o pérdida por variación en valor de mercado de títulos-valores	0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo	1,437,613,072.63
Efectos de las revaluaciones por variaciones en el tipo de cambio	0.00
Efectivo y equivalentes al efectivo reexpresados	1,437,613,072.63

Guatemala, 05 de enero 2023.

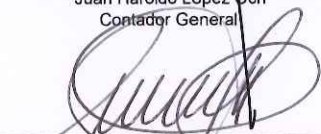
Nombre y Firma: _____


Juan Haroldo López Och
Contador General

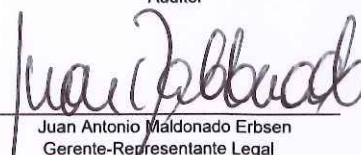
Nombre y Firma: _____


Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Nombre y Firma: _____


Luis Fernando Samayoa Delgado
Presidente

Nombre y Firma: _____


Juan Antonio Maldonado Erbsen
Gerente-Representante Legal

CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.

ESTADO DE RESULTADOS CONDENSADO

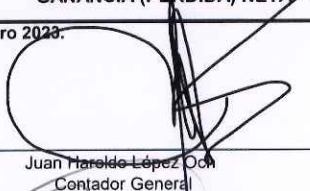
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2022

(Cifras expresadas en Quetzales)

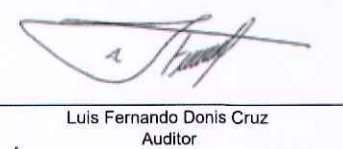
PRODUCTOS FINANCIEROS		1,669,253,503.87	
Intereses	611,602,753.70		
Comisiones	1,057,650,750.17		
Negociación de Títulos Valores	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
GASTOS FINANCIEROS		133,328,439.51	
Intereses	133,146,813.60		
Comisiones	181,625.91		
Beneficios Adicionales	-		
Negociación de Títulos-Valores	-		
Cuota de Formación FOPA	-		
Productos no Cobrados	-		
Diferencias de precio en Operaciones de Reporto	-		
MARGEN POR INVERSIONES			1,535,925,064.36
PRODUCTOS POR SERVICIOS		283,856,725.23	
Comisiones por Servicios Diversos	-		
Arrendamientos	-		
Almacenaje	-		
Avalúos e Inspecciones	-		
Manejo de Cuenta	3,680,426.63		
Otros	280,176,298.60		
GASTOS POR SERVICIOS		838,576,065.58	
Comisiones por Servicios	838,576,065.58		
MARGEN POR SERVICIOS			-554,719,340.35
OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			
PRODUCTOS		13,861,462.59	
Ganancia por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Ganancias Cambiarias en Moneda Extranjera	13,861,462.59		
Productos por Inversiones en Acciones	-		
Productos por Promoción de Empresas	-		
GASTOS		237,562,178.94	
Pérdida por Valor de Mercado de Títulos-Valores	-		
Variaciones y Pérdidas Cambiarias en Moneda Extranjera	0.01		
Cuentas Incobrables y de Duda Recuperación	237,562,178.93		
Gastos por Promoción de Empresas	-		
MARGEN DE OTROS PRODUCTOS Y GASTOS DE OPERACIÓN			-223,700,716.35
MARGEN OPERACIONAL BRUTO			757,505,007.66
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN			646,156,141.03
MARGEN OPERACIONAL NETO			111,348,866.63
PRODUCTOS Y GASTOS EXTRAORDINARIOS		65,872,858.00	
Productos Extraordinarios	66,883,019.46		
Gastos Extraordinarios	1,010,161.46		
PRODUCTOS Y GASTOS DE EJERCICIOS ANTERIORES		-	
Productos de Ejercicios Anteriores	-		
Gastos de Ejercicios Anteriores	-		65,872,858.00
GANANCIA (PÉRDIDA) BRUTA			177,221,724.63
Impuesto sobre la Renta			55,137,823.31
GANANCIA (PÉRDIDA) NETA			122,083,901.32

Guatemala, 05 de enero 2023.

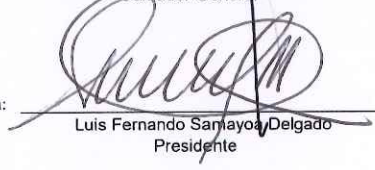
Nombre y Firma:


Juan Haroldo López Oca
Contador General

Nombre y Firma:


Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Nombre y Firma:


Luis Fernando Sanjaya Delgado
Presidente

Nombre y Firma:



Juan Antonio Maldonado Erbsen
Gerente-Representante Legal

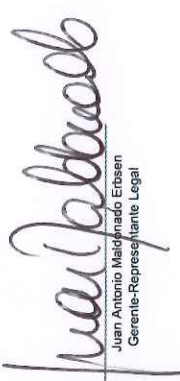
CREDOMATIC DE GUATEMALA, S. A.
BALANCE GENERAL CONDENSADO AL 31 DE DICIEMBRE 2022
 (Cifras expresadas en Quetzales)

ACTIVO	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA	PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	TOTAL	MONEDA NACIONAL	MONEDA EXTRANJERA
DISPONIBILIDADES	847,711,327.67			OBLIGACIONES DEPOSITARIAS			
Caja		11,000.00	-	Depósitos Monetarios			
Banco Central		580,223,342.48	205,546,716.15	Depósitos de Ahorro			
Bancos del País		-	61,930,269.04	Depósitos a Plazo			
Bancos del Exterio		-	-	Depósitos a la Orden			
Cheques y Giros a Compensar		-	-	Depósitos con Restricciones			
Giros Sobre el Exterio		-	-	CREDITOS OBTENIDOS	2,649,997,116.75		
				Del Banco Central			
INVERSIONES	-			De Instituciones Financieras Nacionales		2,649,997,116.75	
En Títulos Valores para Negociación				De Instituciones Financieras Extranjeras			
En Títulos Valores para la Venta				De Organismos Internacionales			
En Títulos Valores para su vencimiento				OBLIGACIONES FINANCIERAS			
Operaciones de Reporto				Bonos			
Certificados de Participación				Pagarés Financieros			
Intereses Pagados en Compra de Valores				Obligaciones Financieras a la Orden			
(+) Estimaciones por Valuación				Obligaciones Financieras con Restricciones			
				GASTOS FINANCIEROS POR PAGAR	986,302.82	986,302.82	
CARTERA DE CREDITOS	2,215,186,475.46	1,963,297,647.21	253,850,382.27	CUENTAS POR PAGAR	482,231,289.95	454,719,145.34	27,513,144.61
Vigentes		75,829,336.08	5,089,927.73	PROVISIONES	16,402,219.41	16,402,219.41	
(-) Estimaciones por Valuación		-79,590,572.94	-2,990,244.89	SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS			
				OTRAS OBLIGACIONES			
PRODUCTOS FINANCIEROS POR COBRAR	1,239,144.86		1,239,144.86	OTRAS CUENTAS ACREEDORAS			
CUENTAS POR COBRAR	553,813,131.26	535,815,378.63	17,997,752.63	CAPITAL CONTABLE	1,941,737.40	1,489,346.90	452,390.50
(-) Estimaciones por Valuación				CAPITAL PAGADO	3,151,558,666.33		
BIENES REALIZABLES	-			Capital Autorizado		1,000,000,000.00	
(-) Estimaciones por Valuación				(-) Capital No Pagado		-675,000,000.00	
INVERSIONES PERMANENTES	-			Casa Matriz, Capital Asignado			
(-) Estimación por Valuación				RESERVAS DE CAPITAL			
OTRAS INVERSIONES	-			RESERVA PARA ACTIVOS EXTRAORDINARIOS			
(-) Estimación por Valuación				REVALUACION DE ACTIVOS	214,853,858.20	214,853,858.20	
SUCURSALES, CASA MATRIZ Y DEPTOS. ADSCRITOS	-			OBLIGACIONES SUBORDINADAS			
INMUEBLES Y MUEBLES	136,677,164.91	253,084,802.77	-	GANANCIAS Y PERDIDAS POR FUSION (+) (-)			
(-) Depreciaciones Acumuladas		-116,407,637.86		VALUACION DE ACTIVOS DE RECUPERACION DUDOSA (+) (-)			
CARGOS DIFERIDOS	177,442,686.37	185,624,069.26	-	PROVISION DE BENEFICIOS A EMPLEADOS (-)			
(-) Amortizaciones Acumuladas		-8,181,382.89		AJUSTES AL IMPUESTO SOBRE LA RENTA			
				GANANCIAS O PERDIDAS POR CAMBIOS EN EL VALOR DE MERCADO DE LAS INVERSIONES (+) (-)			
SUMA DEL ACTIVO	3,932,069,930.53			RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES (+) (-)	118,573,504.68	118,573,504.68	
				SUMA DEL CAPITAL CONTABLE	122,083,901.32	122,083,901.32	
				SUMA EL PASIVO, OTRAS CUENTAS ACREEDORAS Y CAPITAL	780,511,264.20		
					3,932,069,930.53		

Los saldos en moneda extranjera están expresados al tipo de cambio de referencia Q: 7.85222 por US\$1, publicado por el Banco de Guatemala el 31 de diciembre 2022. Guatemala, 05 de enero 2023.

CONTINGENCIAS Y COMPROMISOS	13,202,050,627.69
MERCADERIAS EN DEPOSITO	
CUENTAS DE ORDEN	
VALORES Y BIENES CEDIDOS EN GARANTIA	
GARANTIAS CARTERA DE CREDITOS	
CLASIFICACION DE INVERSIONES, CARTERA DE CREDITOS Y OTROS ACTIVOS	2,287,787,293.28
CREDITOS	416,459,063.25
MARGENES POR GIRAR	
ADMINISTRACIONES AJENAS	
DOCUMENTOS Y VALORES PROPIOS REMITIDOS	
EMISIONES AUTORIZADAS DE OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS	0.00
OBLIGACIONES FINANCIERAS AMORTIZADAS	
TITULOS SOBRE MERCADERIAS EN DEPOSITO	
POLIZAS DE SEGUROS Y FIANZAS	
OPERACIONES DE REPORTO	
OTRAS CUENTAS DE ORDEN	1,652,893,865.83
CUENTAS DE REGISTRO	632,878.00

Nombre y Firma:  Luis Fernando Donis Cruz
Auditor

Nombre y Firma:  Juan Antonio Malpizado Erbesen
Gerente-Representante Legal

La información financiera referida a otras fechas se encuentra disponible en nuestra página: www.bacredomatic.com